

Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het fonds AG Life Emerging Markets in de afgelopen 12 jaar. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: 7 jaar

Voorbeeld belegging: 10.000 €

Verzekeringspremie: n.a.

Scenario bij leven		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 7 jaar
Minimaal	Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.		
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	4.610 €	3.630 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-53,89%	-13,47%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	7.290 €	9.160 €
	Gemiddeld rendement per jaar	-27,06%	-1,24%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	10.020 €	10.790 €
	Gemiddeld rendement per jaar	0,20%	1,09%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	14.410 €	15.430 €
	Gemiddeld rendement per jaar	44,12%	6,39%
Scenario bij overlijden			
In geval van overlijden	Wat uw begunstigden kunnen terugkrijgen na kosten	10.120 €	10.790 €

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, en inclusief de kosten van uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Het ongunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2018 en 2025.

Het gematigde scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2016 en 2023.

Het gunstige scenario deed zich voor bij een belegging tussen 2014 en 2021.

Dit product kan niet gemakkelijk worden verkocht. Indien u vroeger dan de aanbevolen periode van bezit uit de belegging stapt, kan het zijn dat u extra kosten moet betalen.

Wat gebeurt er als AG niet kan uitbetalen?

U loopt het risico dat de verzekeraar niet in staat is om aan zijn verplichtingen met betrekking tot het product te voldoen. Het is mogelijk dat volledig het in tak 23 geïnvesteerde bedrag verloren gaat. Deze investering valt niet onder de garantie van de Belgische regelgeving inzake depositobescherming, maar wordt afzonderlijk beheerd als een apart vermogen binnen de activa van de verzekeraar. Bij faillissement van de verzekeraar is dit vermogen prioritair gereserveerd voor het nakomen van de verplichtingen tegenover de verzekeringnemers en/of begunstigden.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperiodes. We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0 % jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- 10.000 € wordt belegd

Scenario's	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 7 jaar
Totale kosten	550 €	1.790 €
Effect van de kosten per jaar (*)	5,8%	2,5%

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt op de vervaldatum, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 3,63% vóór kosten en 1,09% na kosten.

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Effect van de kosten per jaar als u uitstapt na 7 jaar

Eenmalige kosten	Instapkosten	2,5% van het bedrag dat u betaalt wanneer u in dit product stapt. Dit is het maximum bedrag dat u zult betalen, mogelijk betaalt u feitelijk minder. Dit omvat de distributiekosten van uw product.	0,4%
	Uitstapkosten	1% van de afkoopwaarde gedurende de eerste 2 jaar en 11 maanden van het contract, dan 0%. De uitstapkosten worden in de volgende kolom als "niet van toepassing" aangegeven, aangezien ze niet van toepassing zijn als u het product houdt tot de aanbevolen periode van bezit.	n.a.
Lopende kosten	Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	2,0% van de waarde van uw belegging per jaar. Het gaat om de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	2,1%
	Transactiekosten	0,0% tot 0,2% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	0,1%
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht	Prestatievergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	n.a.

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen [vereiste minimum-] periode van bezit: 7 jaar

Voor dit fonds raden wij een periode van bezit van minimum 7 jaar aan om mogelijk de uitgevoerde nettobelegging te recupereren. In geval van desinvestering vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan dit een impact hebben op de prestatie van het product. Voor een belegging tot de aanbevolen periode van bezit: zie het onderdeel 'Wat zijn de kosten?'

Kenmerken op niveau van AG Fund+ contract

Een vrije gedeeltelijke afkoop is mogelijk mits aan de volgende voorwaarden wordt voldaan: de gevraagde afkoopwaarde bedraagt minimaal 1.500 € en er moet een minimumreserve van 1.500 € overblijven in elk fonds.

Vrije periodieke afkopen zijn mogelijk op vooraf vastgestelde data op voorwaarde dat, op het ogenblik dat de eerste vrije afkoop plaatsvindt, deze per jaar niet oplopen tot meer dan één vijfde van de resterende reserve per jaar en dat deze reserve minimaal 25.000 € bedraagt per contract en deze minimaal 125 € per afkoop bedragen.

Een volledige afkoop is mogelijk.

Afkopen kunnen worden aangevraagd via uw makelaar of rechtstreeks aan AG Insurance, op voorwaarde dat de nodige formaliteiten nageleefd worden.

De afkoopvergoeding bedraagt 1% van de theoretische afkoopwaarde gedurende 2 jaar en 11 maanden. Vanaf 2 jaar, 11 maanden en 1 dag na de inwerkingtreding van het contract, is er dus geen afkoopvergoeding meer verschuldigd.

Vanaf de 40e dag na de inwerkingtreding van het contract kan de verzekeringsnemer geheel of gedeeltelijk overstappen van het ene fonds naar het andere. Een gedeeltelijke overdracht is mogelijk vanaf 1.500 €. In elk fonds moet een minimumreserve van 1.500 € overblijven. Interne overdrachten tussen verschillende aan uw contract verbonden fondsen zijn kosteloos.

Er is geen vergoeding verschuldigd bij een opzegging binnen 30 dagen volgend op de inwerkingtreding van het contract.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Voor al uw vragen kunt u in eerste instantie terecht bij uw tussenpersoon. Alle klachten m.b.t. dit product, kunt u overmaken aan AG Insurance NV, Dienst Klachtenbeheer (customercomplaints@aginsurance.be - nummer 02/664.02.00), E. Jacquainlaan 53 te 1000 Brussel. Indien de oplossing die AG voorstelt geen voldoening schenkt, kunt u het geschil voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen (info@ombudsman-insurance.be); Meessquare 35 te 1000 Brussel, www.ombudsman-insurance.be.

Andere nuttige informatie

In overeenstemming met de wet zijn de algemene voorwaarden en het beheersreglement gratis beschikbaar bij uw tussenpersoon en op de website www.aginsurance.be. Conform de wet ontvangt u jaarlijks een contractoverzicht. De eenheidswaarden kunnen geraadpleegd worden op de website www.aginsurance.be en verschijnen in de financiële pers. Voor alle andere informatie over het product (inclusief de prestaties in het verleden voor de afgelopen 10 jaar), kunt u het document «Nuttige informatie over AG Fund+ - AG Life Emerging Markets» consulteren.

